

UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS



ESCUELA DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

DESARROLLO DE TESIS

**COBRANZA DUDOSA Y SU INCIDENCIA EN LOS ESTADOS
FINANCIEROS DE LA EMPRESA MUNDO TECNOLÓGICO EIRL 2016**

PARA OBTAR EL GRADO O TÍTULO DE CONTADOR PÚBLICO

AUTORES:

ENCALADA ESCALANTE, PATRICIA

HUAMÁN VALENZUELA, ROSARIO DEL PILAR

LEONARDO REYES, GISSELA MARGOT

ASESOR:

Mg. PONCE CANALES, JAVIER MARCIAL

**LINEA DE INVESTIGACION: IMPLEMENTACION DE NORMAS
INTERNACIONALES PARA LA INFORMACION CONTABLE Y
FINANCIERA**

SETIEMBRE, 2017

COBRANZA DUDOSA Y SU INCIDENCIA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA MUNDO TECNOLÓGICO EIRL – 2016

Presentado a la Facultad de Ciencias Empresariales- Escuela Profesional de Contabilidad y Finanzas, para optar el Título de Contador Público, en la Universidad Peruana de las Américas.

APROBADO POR:

MG. VINCES YACILA, VICTOR EDUARDO

Presidente

LIC. FLORES CERON, VILMA

Secretario

LIC. MARIN HUAPAYA, JUAN

Vocal

FECHA: 05/09/2017

DESARROLLO DE TESIS

Introducción	9
Misión	9
Visión.....	9
Valores y Filosofía de Trabajo.....	9
Mapa estratégico	2
Anexo 01.....	5
Organigrama de la empresa.....	5
CAPÍTULO I: PROBLEMA DE LA INVESTIGACIÓN	6
1.2 Formulación delProblema	3
1.2.2 ProblemaEspecífico	3
1.3 Casuística.....	3
1.3.1 Detalle de las Cuentas por Cobrar Vencidas (S/.95,838.20).....	4
1.3.2 Análisis De Las Cuentas Por CobrarVencidas	4
1.3.3 Estado de Situación Financiera de la empresa Mundo Tecnológico E.I.R.L.	5
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO.....	7
Norma Internacional de Información Financiera N° 11 para las Mypes Introducción a la Sección 11	7
Norma Internacional de Información Financiera N. ° 11 (NIIF 11) “InstrumentosFinancieros”.....	8
Concluye:.....	9
Concluye:.....	10
2.2 BasesTeóricas.....	11
2.2.2 Clasificación de las Cuentas porCobrar.....	11
2.2.3 Cuentas por Cobrar -Comerciales	11
2.2.4 Otras cuentas porcobrar.....	12
2.2.5 Cuentasincobrables	12
2.2.6 Características de las Cuentas porCobrar.....	12
2.2.7 Objetivo de la Administración de las Cuentas porCobrar.....	13
2.2.8 Política de venta alcrédito	13
2.2.9 Política de descuento por prontopago	14
CAPÍTULO III: ALTERNATIVA DE SOLUCIÓN.....	15
3.1 Cuentas por cobrar que no superen las 3UIT	18
3.1.1 Asiento contablepropuesto.....	18
3.1.2 Castigo de la cuenta de Cobranza Dudosa para el ejercicio2017.....	19
3.2 Cuentas por cobrar que si superen las3UIT	20
3.2.1 Asiento contablepropuesto.....	20
Asiento de Corrección (Ejercicio 2016)	21
Estado de situación financiera	23
CONCLUSIONES	27
RECOMENDACIONES	28
ORGANIGRAMA RECOMENDADA PARA LA EMPRESA.....	29

Elaboracion de Referencias	
Anexo 02.....	33
Anexo 03.....	35
Estado de Resultados.....	4
Detalle de las cuentas por cobrar al 31 de Diciembre del 2016 (1/2).....	5

DEDICATORIA

Dedicamos el presente trabajo de investigación, fruto de nuestros esfuerzos, en primer lugar, a Dios, a nuestros padres por ser los pilares fundamentales en todo lo que somos, en nuestra educación, académica, como de la vida, por su incondicional apoyo a través del tiempo, a nuestros hermanos y demás familiares por el apoyo que siempre nos brindaron en el transcurso del tiempo de nuestra carrera universitaria.

Resumen

El presente trabajo de investigación titulado Cobranza Dudosa y su Incidencia en los Estados Financieros de la Empresa Mundo Tecnológico EIRL – 2016, tiene como objetivo analizar las cuentas por cobrar procedente de las ventas realizadas de los años anteriores incidiendo en los Estados Financieros.

El desarrollo de la investigación se realizó de manera descriptiva toda la información se obtuvo a través de los análisis de las cuentas por cobrar procedentes de la venta que se realizaron a crédito y que fueron arrastrándose. El presente trabajo busca determinar como la gestión de las cuentas por cobrar incide en los estados financieros desde el punto de vista contable y tributario y ala vez que permita mejorar la gestión de las cuentas por cobrar, como también aplicar políticas de cobranza y de crédito.

Esto con el fin de determinar cuáles son los factores involucrados en el manejo eficiente de las cuentas por cobrar.

Palabras Claves: Cuentas por cobrar; Gestión; Estado Financieros

ABSTRACT

The present research work entitled Cobranza Doubt and its Incidence in the Financial Statements of the Empresa Tecnológico EIRL - 2016 aims to analyze the accounts receivable from the sales made in previous years, affecting the Financial Statements.

The development of the investigation was carried out in a descriptive way, all the information was obtained through the analysis of accounts receivable from the sale that were made on credit and that were being dragged. The present work seeks to determine how the management of accounts receivable affects the financial statements from the accounting and tax point of view and also allows to improve the management of accounts receivable, as well as applying collection and credit policies.

This in order to determine what are the factors involved in the efficient management of accounts receivable.

Keywords: Accounts receivable; Management; Financial Statements

AGRADECIMIENTO

En primer lugar, agradecemos a Dios por todas las cosas maravillosas que nos permite gozar en esta vida, por nunca desampararnos y que sin él nada de las cosas sería posible.

A nuestros padres que siempre están impulsándonos a seguir adelante y a la vez a nuestros profesores por compartir sus conocimientos y experiencia con nosotros, ayudándonos en nuestra formación profesional.

INTRODUCCION

MUNDO TECNOLÓGICO (MT) es una empresa ubicada en la Av. Campodónico N° 315 Urb. Santa Catalina - La Victoria. Especializada en alquiler y venta de equipos de cómputo y multimedia, cuenta con una logística de entrada y salida eficiente y un gran equipo de especialistas para poder satisfacer las necesidades que requieren sus más exigentes clientes.

Mundo Tecnológico lo conforman un grupo de profesionales con un alto grado de valores para la prestación de servicios con calidad, atención personalizada a los clientes, y que día a día asesoran, desarrollan y comercializan productos para aquellas empresas o profesionales con el interés de aprovechar al máximo las diversas aplicaciones y ventajas del desarrollo del hardware y software.

Mundo Tecnológico es una empresa que brinda soluciones tecnológicas de Hardware y Software a empresas, estas pueden ser adquiridas por los clientes mediante la compra o el alquiler de las soluciones a medida de acuerdo a los requerimientos técnicos de cada cliente.

Misión

Brindar soluciones de alquiler y venta de equipos informáticos y multimedia de calidad a nivel nacional, atendido por profesionales éticos, cuyo objetivo principal es superar las expectativas de nuestros clientes.

Visión

Ser la empresa líder de servicios de alquiler y venta de equipos informáticos y multimedia a nivel nacional, y estar comprometidos en brindar un servicio de calidad generando así un valor agregado a todos nuestros clientes.

Valores y Filosofía de Trabajo

Valores

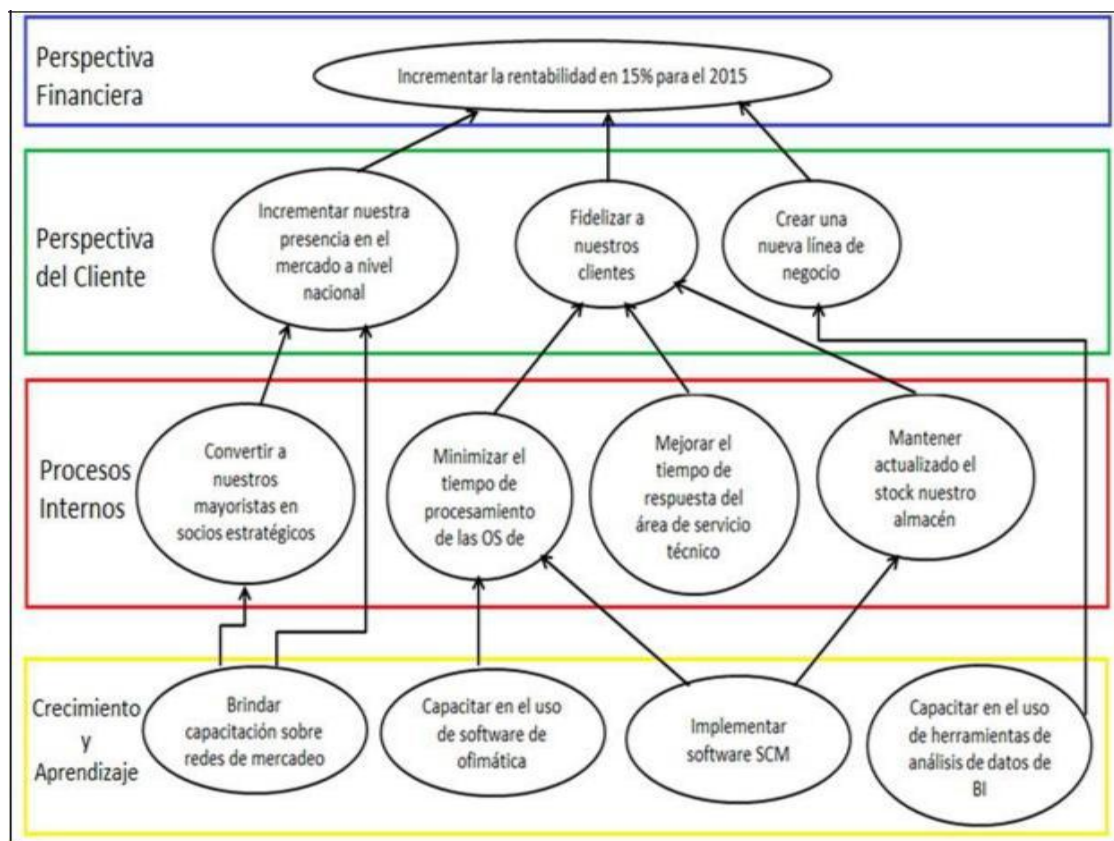
- Honestidad
- Responsabilidad

- Puntualidad
- Disciplina
- Integridad
- Confianza
- Comunicación
- Transparencia

Filosofía del trabajo

- Transparencia y apertura cultural
- Dispuesto al cambio
- Busca constante de valor

Mapa estratégico



Matriz FODA



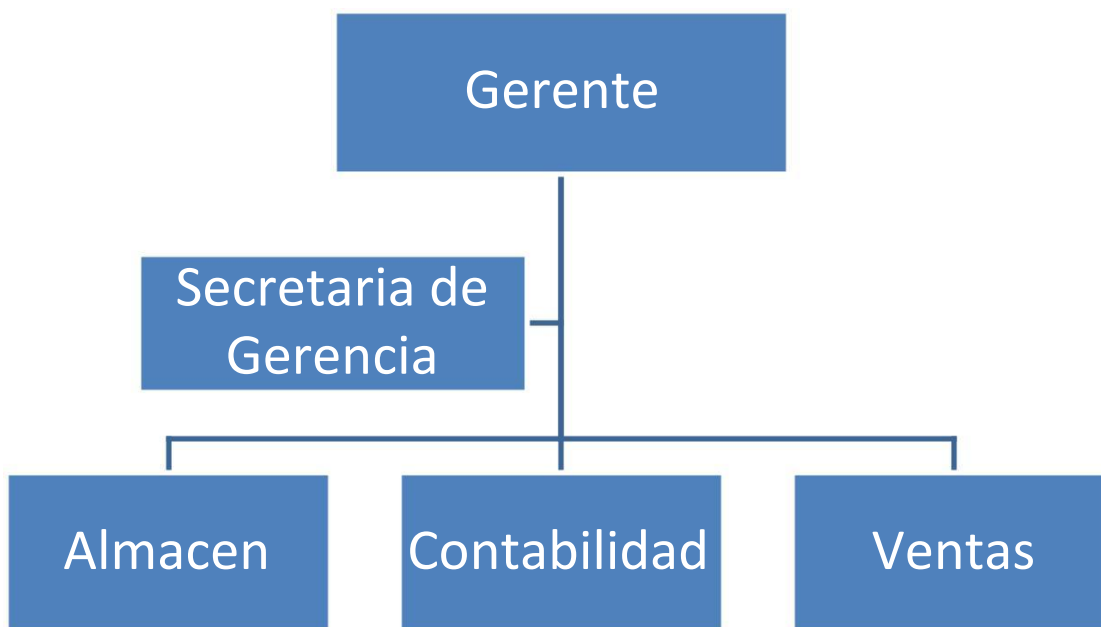
ANÁLISIS INTERNO	
Fortalezas	Debilidades
F1. Empresa dinámica y flexible.	D1. Capital insuficiente para proyectos grandes.
F2. Rápida toma de decisiones.	D2. Plan de negocios básico.
F3. Atención personalizada.	D3. Local actual alquilado.
F4. Experiencia en el rubro.	D4. Falta de espacio físico en almacén
F5. Línea de crédito con proveedores.	D5. No se ha posicionado el nombre de la empresa.
F6. Línea de crédito con entidades financieras.	D6. Sistema de almacén ineficiente.
F7. Personal comprometido.	D7. Pocos vendedores.
F8. Movilidades de reparto propias.	

ANÁLISIS EXTERNO		
Oportunidades	Estrategias FO - Estrategias Ofensivas (Explote)	Estrategias DO - Estrategias Adaptativas (Busque)
O1. Crecimiento del mercadotecnológico.	FO1. Realizar campañas de promoción de servicios ofrecidos, usando redes sociales e internet. (F1.F2.O1.)	DO1. Proponer un plan de marketing innovador. (D1.D2.O1.O2.)
O2. Ciclo de vida corto de los equipos.	FO2. Fidelizar clientes incrementar cartera.(F3.O1.)	DO2. Financiar un local adecuado con capacidad de almacenamiento. (D3.D4.O1.O4.)
O3. Preferencia de empresas de alquilar equipos en vez de comprarlos.	FO3. Mejorar convenios con proveedores, accediendo a su stock en tiempo real. (F5.F6.O2.)	DO3. Incrementar las líneas de crédito, sustentado en el crecimiento del año anterior. (D1.O1.)
O4. Incremento de pedidos por parte del Estado.	FO4. Apertura de sucursales en principales departamentos del país. (F4.F5.F6.F7.O1.)	DO4. Desarrollar plan de posicionamiento del nombre dela empresa. (D5.O1.)

O5. Las barreras arancelarias bajas, TLC con China, USA favorecen el comercio de TI.	FO5. Apertura de un departamento de venta exclusivamente para atender al Estado. (F1.F7.O3.O4.)	DO5. Comprar sistema de gestión de almacén eficiente. (D6.O1.)
	FO6. Importar equipos directamente de los fabricantes. (F4.O5.)	DO6. Incrementar fuerza de ventas. (D7.O3.O4.)
Amenazas	Estrategias FA - Estrategias Defensivas (Confronte)	Estrategias DA - Estrategias de supervivencia (Evite)
A1. Competencia en crecimiento	FA1. Generar valor agregado en nuestros servicios para cada cliente sin excepción. (F1.F2.F3.F4.A1.A5.)	DA1. Mejorar el servicio personalizado. Ser puntuales en todas las entregas. (D7.A1.)
A2. Incremento del T.C.	FA2. Certificar en ISO 9001 para acceder a clientes TOP. (F4.F7.A3.A6.)	DA2. Usar herramientas financieras que nos permitan tener liquidez sin tener que recurrir a préstamos. Usar factoring, o letras de descuento. (D1.A1.)
A3. Competencia desleal, aparición de informales.	FA3. Incrementar nuestros activos para bajar el riesgo crediticio y mejorar la tasa de interés. (F5.F6.A4.A5.)	
A4. Incremento de las tasas de interés.	FA4. Buscar nuevos proveedores que nos brinden mejores condiciones comerciales. (F5.A6.)	
A5. Desaceleración económica del país.	FA5. Mejorar la entrega de productos a nuestros clientes. (F8.A3.A6.)	DA3. Hacer de nuestro servicio una experiencia positiva para el cliente. (D5.D7.A1.A3.A6.)
A6. Proveedores entran a competir.		

Clientes más importantes:

- COSAPIS.A.
- Toyota del PerúS.A.
- Adecco PerúS.A.
- Anovo PerúS.A.C.
- RLAS.A.C.
- NeptuniaS.A.
- Hotel Sheraton del PerúS.A.
- Ministerio de Educación
- Ministerio de Salud
- Municipalidad de la San Borja

Anexo 01**Organigrama de la empresa**

CAPÍTULO I: PROBLEMA DE LA INVESTIGACIÓN

1.1 Planteamiento de Problema

En la actualidad las grandes empresas del mundo cuentan con una división de cobranzas, como debe ser y la que se encuentra directamente relacionada con los ingresos de la empresa y con el capital de trabajo. Todo proceso de ventas a crédito genera un posterior ciclo de cobranzas, el cual tiene como objetivo garantizar el retorno de la inversión dentro del plazo indicado. Sin embargo, la realidad es completamente distinta, pues durante el transcurso del plazo otorgado para honrar el compromiso se pueden presentar diferentes situaciones que derivan en el incumplimiento de este objetivo.

La labor de cobranzas es una actividad importante e imprescindible en toda empresa, ya sean grandes, medianas o pequeñas, porque definitivamente son las que marcan la efectividad del retorno esperado por los productos colocados.

(SEGEL 2010) Toda actividad empresarial se maneja bajo políticas o normas que orientan la diversidad de actividades comerciales. Las empresas que venden servicios o productos a crédito, deberán contar con políticas de cobranzas, las cuales deben reflejarse en un documento de carácter orientativo para asegurar que todas las actividades que en su conjunto constituyen el ciclo de cobranzas, las mismas que comprenden desde la recepción de la orden del cliente hasta el depósito bancario de la cobranza, y estas sean llevadas a cabo de manera eficiente, de tal modo que permitan reducir el plazo del ciclo de cobranza con la finalidad del cumplimiento de los objetivos de la empresa.

Por otro lado, hoy en día, muchas empresas no aplican políticas de cobranza, ya sea por desconocimiento o por el elevado costo que representan; esta situación ha generado pérdidas o ausencia en liquidez de las organizaciones, para realizar nuevas inversiones o cumplir oportunamente con sus obligaciones.

En el Perú, y especialmente en el Distrito de Lima, son pocas las empresas que cuentan con un manual de políticas de cobranzas que proporcione el adecuado tratamiento de cada elemento de las cuentas por cobrar. Por ello, es necesaria la implementación de estas políticas para garantizar que las entidades siempre cuenten con liquidez, garantizándoles su durabilidad en el mercado.

Así mismo, la aplicación de estas políticas proporciona a toda la entidad la posibilidad de identificar las deficiencias en sus cobranzas, permitiéndole a la vez aplicar medidas correctivas para luego brindar recomendaciones que contribuyan a mejorar su situación económico-financiera.

En la actualidad la empresa Mundo Tecnológico E.I.R.L., dedicada a la venta y alquiler de equipos tecnológicos como laptops, computadoras, proyectores, Ecran, televisores, impresoras...etc.). Se encuentra ubicada en Av. Esteban Campodónico N° 315 Urb. Santa Catalina – La Victoria. Está pasando por una situación económica nada favorable, debido a que el área de cobranzas presenta deficiencias en sus procedimientos y funciones operativas, realizando de esta manera una gestión que no le permite tener un crecimiento progresivo.

Las deficiencias encontradas en el área de las cobranzas provienen de sus cuentas por cobrar, pues, éstas no reciben el tratamiento adecuado; viéndose reflejado en el alto índice de morosidad que presentan. no se está aplicando adecuadamente las NIIF para Pymes y no cuenta con políticas de cobranza y tampoco con un manual de organización y funciones (MOF) , ni con un Manual de Procedimientos, que le permita distribuir las funciones del personal de acuerdo al área donde se desempeñan y poder evitar sobrecarga laboral. Cabe mencionar que la empresa no capacita a su personal de manera permanente.

De acuerdo a los problemas antes señalados, se ha tomado en consideración, implementar soluciones que contribuyan a mejorar la gestión de la empresa, siendo una de ellas la aplicación de políticas de cobranzas.

1.2 Formulación del Problema

1.2.1 Problema General

¿De qué manera la cobranza dudosa incide en los estados financieros de la Empresa Mundo Tecnológico E.I.R.L. - 2016?

1.2.2 Problema Específico

¿De qué manera la cobranza dudosa incide en el estado de situación financiera Mundo Tecnológico E.I.R.L. - 2016?

¿De qué manera la cobranza dudosa incide en el estado de resultado de la Empresa Mundo Tecnológico E.I.R.L. - 2016?

1.3 Casuística

En Mundo Tecnológico E.I.R.L., debido al crecimiento comercial que ha experimentado la empresa en los últimos años, así como su entorno comercial con el aumento de su cartera de clientes, ha traído a la empresa una bonanza comercial con relación a sus ingresos obtenidos, sin embargo, este crecimiento no ha ido de la mano con el control y seguimiento de su cartera, esto se debió principalmente a que la políticas en las cuales se sustentan el otorgamiento de créditos, no se encuentra debidamente actualizadas, si bien estas políticas impartidas inicialmente ya no son prácticas en la actualidad, debido a la diversidad de operaciones comerciales que hoy en día maneja la empresa, trayendo como consecuencia impagos en el recupero de su cartera.

La empresa al 31 de diciembre del 2016 mantiene en la cuenta 12130001-EN COBRANZA M.N. un saldo de S/. 232,009.00. Sin embargo, se ha detectado que en la cuenta existen deudas incobrables, es por ello que el área de contabilidad debería efectuar la provisión correspondiente.

CUENTAS POR COBRAR AL 31.12.16 SALDOS	
Cuentas por Cobrar Vencidas	95,838.20
Cuentas por Cobrar del periodo 2016	136,170.80
Total, saldo al 31.12.16	232,009.00

1.3.1 Detalle de las Cuentas por Cobrar Vencidas (S/.95,838.20)

En las cuentas por cobrar vencidas de los ejercicios anteriores se encontró:

- Cuentas por cobrar que no superen 3UIT: S/.77,838.20.
- Cuentas por cobrar mayores a 3UIT: S/.18,000.00.

1.3.2 Análisis De Las Cuentas Por Cobrar Vencidas

En el análisis de las cuentas por cobrar vencidas se encontró lo siguiente:

- Facturas por cobrar vencidas que no superan las 3 UIT.
- Facturas por cobrar vencidas que superan las 3 UIT.
- Las facturas por cobrar vencidas no se encuentran provisionadas como cobranza dudosa.
- Las facturas tienen más de 12 meses desde la fecha devencimiento.
- Sustentos de cobro: correos, cartas, llamadas, cartas notariales, etc.

En el siguiente cuadro se muestra cuentas vencidas al 31.12.16

Cuentas por Cobrar Vencidas al 31.12.16	
Periodos	SalDOS
EJERCICIO 2013	1,335.98
EJERCICIO 2014	70,894.22
EJERCICIO 2015	23,608.00
TOTAL, AL 31.12.16	95,838.20

1.3.3 Estado de Situación Financiera de la empresa Mundo Tecnológico E.I.R.L.

MUNDO TECNOLÓGICO EIRL
AV. ESTEBAN CAMPODONICO 315
LA VICTORIA - LIMA
20506489319

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Efectivo y Equivalente de Efectivo	15,289.20	Tributos por Pagar	128,703.53
Cuentas por cobrar comerciales Terceros	232,009.00	Remuneraciones por Pagar	30,260.90
Cuentas por Cobrar al Pers.Acc.Dir.	1,423.00	Ctas por pagar comer. Terceros	158,328.44
Serv y Ot. Contra por Anticipo	4,558.05	Cuentas por Pagar Diversas	282.00
Suministros Diversos	285,220.00		
Total Activo Corriente	538,497.25	Total Pasivo Corriente	317,572.87
ACTIVO NO CORRIENTE		PASIVO NO CORRIENTE	
Maq. y Equipos en Arrendamiento	169,677.59	Cuentas por Pagar a los Accionistas	12,408.71
Inmuebles, maquinarias y equipo	1,153,191.42	Obligaciones Financieras	216,709.06
Depreciación y amortización acumulada	(235,674.65)	Ctas por pagar Div.Relacionadas	8,433.42
Total Activo No Corriente	1,087,194.36	Total Pasivo No Corriente	237,551.19
		PATRIMONIO	
		Capital Social	819,850.16
		Resultados Acumulados	147,987.09
		Resultados del Ejercicio	102,730.30
		Total Patrimonio	1,070,567.55
TOTAL ACTIVO	1,625,691.61	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1,625,691.61

1.3.4 Estado de Resultados de la empresa Mundo Tecnológico E.I.R.L.

MUNDO TECNOLÓGICO EIRL
 AV. ESTEBAN CAMPODONICO 315
 LA VICTORIA - LIMA
 20506489319

ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

Ventas Netas	2,795,551.20
Costo de ventas	-2,061,610.98
UTILIDAD BRUTA	733,940.22
Gastos de Ventas	
Gastos de Administración	-574,524.43
RESULTADO DE OPERACION	159,415.79
Gastos Financieros	-20,910.07
Ingresos Financieros	11,684.78
Total Otros Ingresos y Gastos	-9,225.29
UTILIDAD O PERDIDA NETA ANTES DE IR	150,190.50
Participación de Utilidades (5%)	-7,509.53
UTILIDAD (PÉRDIDA) ANTES DEL IMPUEST	142,680.97
IMPUESTO A LA RENTA	-39,950.67
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	102,730.30

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes de la Investigación

Título: *Gestión de Cuentas por Cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Contratista Petrolera S.A.C.*

Autor: Aguilar Pinedo, Víctor Humberto

Año: 2012

Institución: Universidad San Martín de Porres

Este proyecto de investigación tiene la intención de presentar las políticas de crédito y cobranza, considerando que las cuentas por cobrar son activos corrientes el cual constituye activos importantes, representando proporciones considerables de los activos totales, por ende, se enfatiza que son de suma importancia los sistemas de cobros de una forma más oportuna puesto que la demora excesiva de ellos afecta la liquidez.

Según resultado de esta investigación, una propuesta de procedimientos y políticas tanto de crédito como de cobranzas eficientes para que la empresa pueda ejercer de manera significativa y así pueda otorgar créditos a sus clientes evaluando de forma independiente.

Norma Internacional de Información Financiera N° 11 para las Mypes

Introducción a la Sección 11

(PYMES 2009) Los instrumentos financieros básicos que quedan dentro del alcance de la Sección 11 son los que cumplen las condiciones del párrafo 11.8. Son ejemplos de instrumentos financieros que normalmente cumplen dichas condiciones:

- a) Efectivo.
- b) Depósitos a la vista y depósitos a plazo fijo cuando la entidad es el depositante, por ejemplo, cuentas bancarias.
- c) Obligaciones negociables y facturas comerciales mantenidas.

- d) Cuentas, pagarés y préstamos por cobrar y por pagar.
- e) Bonos e instrumentos de deudas similares.
- f) Inversiones en acciones preferentes no convertibles y en acciones preferentes y ordinarias sin opción de venta.
- g) Compromisos de recibir un préstamo si el compromiso no se puede liquidar por el importe neto en efectivo.

Título: *La Morosidad y su incidencia en la gestión de la Empresa Representación Santa Apolonia S.A.C.*

Autor: García Pamela, Rivera Laly

Año: 2011

En la empresa Santa Polonia S.A.C. existen diferentes problemas empezando por la falta de políticas de crédito con la alta morosidad de sus clientes y una mala gestión de cobranza, todo esto repercute en que la empresa no pueda cumplir sus obligaciones contraídas con terceros. También se ha encontrado que la empresa no aplica provisión de cuentas por cobrar dudosa, incrementando así su activo de manera engañosa afectando la toma de las decisiones de la gerencia ya que los ratios de gestión obtenidos no son los correctos y no se ajustan a la realidad de la organización mostrando resultados favorables (irreales) con respecto a la gestión de la empresa, lo cual no es cierto con respecto a la alta morosidad.

La gerencia tendrá que tomar decisiones importantes para mejorar la gestión y lograr salir del problema aplicando las políticas correctas; con respecto a las cuentas por cobrar tendrá que provisionarlas debido a que muchas de ellas ya son incobrables y dicho dinero nunca se va a recuperar.

Norma Internacional de Información Financiera N.º 11 (NIIF 11)

“Instrumentos Financieros”

(PYMES 2009) La evidencia objetiva de que un activo financiero o un grupo de activos están deteriorados incluye información observable que requiere la

atención del tenedor del activo respecto a los siguientes sucesos que causan la pérdida:

- a) Dificultades financieras significativas del emisor o del obligado.
- b) Infracciones del contrato, tales como incumplimientos o moras en el pago de los intereses o del principal.
- c) El acreedor, por razones económicas o legales relacionadas con dificultades financieras del deudor, otorga a éste concesiones que no le habría otorgado en otras circunstancias.
- d) Pase a ser probable que el deudor entre en quiebra o en otra forma de reorganización financiera.
- e) Los datos observables que indican que ha habido una disminución medible en los flujos futuros estimados de efectivo de un grupo de activos financieros desde su reconocimiento inicial, aunque la disminución no pueda todavía identificarse con activos financieros individuales incluidos en el grupo, tales como condiciones económicas adversas nacionales o locales o cambios adversos en las condiciones del sector industrial.

Título: *Implementación de políticas de cobranza para sincerar el saldo contable de la empresa estación valle Chicama S.A.C. año 2014*

Autor: Rodríguez, Erika y Sonia, Rodríguez

Año: 2014

Concluye:

El sistema de control interno del área de cobranzas es deficiente, debido a que la empresa no evalúa la situación de sus clientes antes de otorgar crédito, teniendo una cartera morosa de S/.149,255.33 al 30/06/2014 la misma que equivale a 64.65 %, por tal motivo la empresa no tiene liquidez para afrontar sus obligaciones con terceros y se ve obligada a buscar financiamiento externo para cubrir su déficit monetario.

El diseño y elaboración de nuestra propuesta de políticas de cobranza para la empresa Estación Valle Chicama S.A.C., se constituyó por cinco elementos: Acciones Preventivas a la Morosidad, Recuperación del Crédito

Moroso, Diseño de Políticas de Cobranza, Manual de Organización y Funciones y Flujograma de Cobranza, que abarca la subsanación de los problemas actuales del área decobranzas.

Título: *Gestión de Cuentas por Cobrar y su Incidencia en la Liquidez de la empresa Contratista Corporación Petrolera S.A.C.* **Autor:** Víctor, Aguilar Pinedo

Año: 2012

Concluye:

(VICTOR 2012) Corporación Petrolera S.A.C., carece de una política de crédito eficiente, pues en la evaluación de los posibles usuarios solo toma en cuenta el prestigio y la antigüedad en el mercado, más no se hace un estudio y seguimiento riguroso al comportamiento, que tienen los posibles clientes, en el cumplimiento con sus obligaciones con otros contratistas. Esto conlleva a que muchas veces Corporación Petrolera S.A.C., contrate a empresas, para que realicen esta labor, lo cual genera más gastos y esto afecta a la liquidez de la empresa.

Corporación Petrolera S.A.C., no cuenta con una política de cobranza consistente, pues el plazo establecido para el pago de los clientes es de 45 días de acuerdo a contrato. Esto en parte es en teoría, pues en la práctica no se da y la empresa no cuenta con un plan de contingencia para cubrir los gastos en que incurre por la demora en la aprobación de facturas. Este inconveniente se ve reflejado en los procedimientos burocráticos de aprobación de valorizaciones que tienen las operadoras petroleras en las diferentes etapas del proceso de revisión y aprobación de servicios realizados, por consiguiente, afecta a la liquidez de la contratista Corporación Petrolera S.A.C.

2.2 Bases Teóricas

2.2.1 Cuentas por Cobrar

La base fundamental para la subsistencia de cualquier empresa es sin duda generar ingresos mediante sus actividades principales o normales, estos ingresos pueden ser obtenidos por la generación de una venta al contado o bien a crédito, debido a que la extremada competencia en el mundo de los negocios de hoy en día, ha hecho del crédito un recurso inevitable; al punto que sin él es difícil para algunas empresas mantener un ritmo de ventas suficientemente como para poder competir y mantenerse en el mercado.

En este sentido, la relación crediticia que mantienen las organizaciones con sus clientes genera lo que se conoce como cuentas por cobrar.

2.2.2 Clasificación de las Cuentas por Cobrar

El otorgamiento de créditos a los clientes normalmente permite que las empresas obtengan un nivel más alto de ventas, porque el cliente ve la facilidad de tener más tiempo de cancelar la deuda y adquieren más mercancía que cuando cancela en efectivo al instante, no obstante, el cliente decide como efectuar la compra de mercancía o utilizar un servicio y la empresa estudia si está en condiciones de otorgar el crédito o simplemente realizar la venta al contado

- Cuentas por cobrar -comerciales
- Otras cuentas por cobrar
- Cuentas incobrables

2.2.3 Cuentas por Cobrar -Comerciales

Bajo este rubro se agrupan todas aquellas cuentas que representen derechos de una empresa sobre terceras personas naturales y/o jurídicas emergentes únicamente por la venta de mercaderías al crédito y/o anticipos a cuenta de futuras compras. Siendo estas:

Cuentas por cobrar -Documentos por cobrar- Letras por cobrar- Letras renovadas por cobrar -Anticipo a proveedores.

2.2.4 Otras cuentas por cobrar

Bajo este rubro se agrupan todas aquellas cuentas que representen derechos de una empresa sobre terceras personas naturales y/o jurídicas por cualquier concepto, excepto por la venta de mercaderías. Siendo estas:

- Cuentas de personal
- Alquileres por cobrar
- Comisiones por cobrar
- Intereses por cobrar
- Seguros por cobrar

2.2.5 Cuentas incobrables

Bajo este rubro se agrupan todas aquellas cuentas que representen derechos perdidos de una empresa sobre terceras personas naturales y/o jurídicas. Es decir, partidas que representan irrecuperables o créditos declarados perdidos. Siendo estas:

- Cuentas incobrables
- Letras incobrables
- Documentos incobrables

2.2.6 Características de las Cuentas por Cobrar

Constituyen un subgrupo del activo de acuerdo con la estructura del balance general, a su vez conformado de cuentas específicas.

- Son cobros pendientes de recuperación.
- Sus saldos se originan como consecuencia de haberse devengado operaciones emergentes del giro específico de las actividades de una empresa (Venta de mercaderías al crédito).
- Estos derechos se presuponen, serán cobrados en los próximos doce meses (corto plazo).

2.2.7 Objetivo de la Administración de las Cuentas por Cobrar

Consiste en registrar todas las operaciones originadas por deudas de los clientes. Fundamentalmente, se utilizan como un atractivo de mercadeo para promover las ventas; y su gestión debe contribuir a elevar las utilidades y el rendimiento de la inversión.

Para ello, es necesario comparar los costos y los riesgos de la política de crédito con las utilidades que se espera podrían generar; y si, el rendimiento de la inversión en cuentas por cobrar adicionales es inferior al costo de los recursos que se obtienen para financiarlas, se debe rechazar la inversión adicional de esas cuentas.

2.2.8 Política de venta al crédito

Una empresa que vende al crédito a sus clientes, incurre en ciertos costos propios del crédito, que son:

- El costo de capital necesario para financiar las cuentas por cobrar durante el período de crédito.
- Los costos de cobranza como facturación, contabilidad y sueldos.
- Costos de morosidad cuando el cliente se demora en pagar, creando un costo de oportunidad por el tiempo adicional en que los recursos están inmovilizados después de transcurrido el período de cobro normal.
- Costos de incumplimiento cuando el cliente no paga definitivamente. La empresa pierde el costo de los artículos vendidos y no pagados.

Los costos de capital pueden incrementarse mientras más tiempo permanezcan las cuentas sin cobrarse, porque la empresa debe pagar intereses por cada día transcurrido. Mientras que los costos de cobranza son constantes, porque los gastos se realizan una sola vez. Para rectificar estos costos de capital y cobranza, se cuenta con los incrementos que se esperan en las ventas y en las utilidades a raíz del crédito.

Para tomar la decisión final de adoptar o no, una política de crédito, a un período determinado, se pueden comparar los costos adicionales derivados de

esa política de crédito, con las utilidades adicionales del mismo; para decidir si es más rentable.

2.2.9 Política de descuento por pronto pago

La finalidad de esta política es provocar en el cliente, que al realizar su compra, aproveche un descuento ofrecido por saldar sus obligaciones antes de que se cumpla su fecha límite de pago. Este plazo puede ser, por ejemplo, de 10 días; es decir, si el cliente cancela su deuda en los primeros 10 días, recibe un porcentaje de descuento por el monto total de su compra. Usualmente este tipo de política atrae más clientes y aumenta las ventas previstas. Al igual que en el caso anterior de crédito, habría que examinar las utilidades generadas por esta política y compararlas, para decidir si conviene o no adoptarla.

CAPÍTULO III: ALTERNATIVA DE SOLUCIÓN

El análisis de las cuentas por cobrar nos permitirá identificar aquellas facturas que no fueron canceladas y que esto conlleve a tener una cartera inflada.

El principal objetivo es determinar los riesgos de no estimar la cobranza dudosa de acuerdo a las NIIF para Pymes.

A continuación, presentaremos nuestra propuesta para poder corregir los Estados Financieros del ejercicio 2016.

El siguiente cuadro se muestra la relación de facturas por año las cuales no fueron provisionadas.

Cuentas por Cobrar Vencidas al 31.12.14	
PERIODOS	SALDOS
EJERCICIO 2013	1,335.98
EJERCICIO 2014	70,894.22
EJERCICIO 2015	23,608.00
TOTAL, AL 31.12.14	95,838.20

En el siguiente cuadro se observa las cuentas por cobrar vencidas de años anteriores que no se pueden deducir como gasto para el ejercicio 2016 ya que no corresponde al periodo corriente, según el artículo 57 inciso a) de la LIR, sin embargo, la empresa podría haber aplicado como gasto en cada año ya que no se les exigía cumplir con el requisito de proceso judicial, por corresponder a deudas menores a 3 UIT.

Sin embargo, la empresa tendrá que provisionar para que se castigue las cuentas de modo que en la cuenta del activo solo quedara los saldos de los años 2015 y 2016.

CUENTAS POR COBRAR VENCIDAS AL 31.12.16 (No se pueden utilizar)	
PERIODOS	PERIODOS
EJERCICIO 2013	EJERCICIO 2013
EJERCICIO 2014	EJERCICIO 2014
TOTAL, AL 31.12.16	TOTAL, AL 31.12.16

Asientos Propuestos

-----X-----			Debe	Haber
68	valuación y deterioro de activos y provisiones		72230.2	
684	valuacion de activos			
6841	estimacion de cuentas por cobranza dudosa			
19	estimación de cuentas de cobranza dudosa			72230.2
191	Cuentas por cobrar comerciales terceros			
1911	Facturas boletas y otros compelementos			
31-dic	por la provision de las cuentas por cobrar			
-----X-----				
94	gastos administrativos		72230.2	
941	Gastos Generales			
79	CARGAS IMPUTABLES A CTA DE COSTOS Y GASTOS			72230.2
791	Gastos Generales			
31-dic	Por el destino de los gastos			
-----X-----			Debe	Haber
19	estimación de cuentas de cobranza dudosa		72230.2	
191	Cuentas por cobrar comerciales terceros			
1911	Facturas boletas y otros compelementos			
12	CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES			72230.2
121	Facturas Boletas y Otros comprobantes por cobrar			
1212	Emitidas en castera			
31-dic	por la baja de la cuenta por cobrar de los			
-----X-----			Debe	Haber
59	RESULTADOS ACUMULADOS		72230.2	
5911	Utilidades Acumuladas			
59111	Gastos de años Anteriores			
19	estimación de cuentas de cobranza dudosa			72230.2
191	Cuentas por cobrar comerciales terceros			
1911	Facturas boletas y otros compelementos			

3.1 Cuentas por cobrar que no superen las 3 UIT

La empresa deberá provisionar los gastos de las cuentas correspondientes del periodo 2015 por S/. 5,608.00 las cuales se vencieron el año 2016, y se utilizaron todos los medios de cobranza y no han podido ser canceladas.

Si se hubiera realizado los asientos contables en el periodo correspondiente, estos serían los asientos.

MUNDO TECNOLOGICO EIRL
AV.ESTEBAN CAMPODONICO 315
LA VICTORIA - LIMA
20506489319

INFORMACIÓN DEL CLIENTE			MONTO DE LA CUENTA POR COBRAR	F. DE EMISIÓN DEL COMP. DE PAGO
DOCUMENTO DE IDENTIDAD		APELLIDOS Y NOMBRES DENOMINACIÓN O RAZON SOCIAL		
TIPO (TABLA 2)	NÚMERO			
6	20478015837	LA CASA DEL OMNIBUS S.A.	879.00	21/01/2015
6	20478017295	A & I COMERCIOS INTERNACIONALES Y SERVICIOS GENERALES E.I.R.L.	381.78	24/01/2015
6	20478017457	BIENE S + SERVICIOS E.I.R.L.	496.61	28/01/2015
6	20478017538	REPRESENTACIONES MAYCOLS E.I.R.L.	489.00	31/01/2015
6	20478017881	GRCOMP S.A.C.	140.00	31/01/2015
6	20478018348	BOTTARI SOCIEDAD ANONIMA CERRADA EN LIQUIDACION	1,605.93	10/02/2015
6	20478019409	MULTISERVICIOS TEXTILES SANTA BEATRIZ SOCIEDAD ANONIMA CERRADA	422.46	17/02/2015
6	20478020911	EL CRAYON DE PENNY S.A.C.	600.00	23/02/2015
6	20478021306	SU PASTERERIA ANCKYE I.R.L.	593.22	24/02/2015
			5,608.00	

3.1.1 Asiento contable propuesto

Se realizará el asiento contable por deudas que no superan las 3 UIT.

-----X-----	Debe	Haber
68 VALUCION Y DETERIORO DE ACTIVOS Y PROVISIONES	5608	
684 Valuacion de Activos		
6841 Estimacion de Cuentas por cobranza Dudosa		
19 ESTIMACION DE CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA		5608
191 Cuentas por Cobrar Comerciales Terceros		
1911 Facturas Boletas y Otros Complementos		
31/12 Por la Provision de las Cuentas por Cobrar vencidas		
-----X-----		
94 GASTOS ADMINISTRATIVOS	5608	
941 Gastos Generales		
79 CARGAS IMPUTABLES A CTA DE COSTOS Y GASTOS		5608
791 Gastos Generales		
31/12 Por el Destino de los gastos		

Provisión de las cuentas por cobrar de los clientes que están vencidas (Ejercicio 2016).

3.1.2 Castigo de la cuenta de Cobranza Dudosa para el ejercicio 2017

A continuación, el asiento contable para el año 2017 que se realizará el castigo de las cuentas.

-----X-----	Debe	Haber
19 ESTIMACION DE CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA	5608	
191 Cuentas por Cobrar Comerciales Terceros		
1911 Facturas Boletas y Otros Complementos		
12 CUENTAS POR COBRAR DE COBRANZA DUDOSA		5608
121 Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar		
1212 Emitidas en Cartera		
31/12 Por la Baja de cuenta Por cobrar de los clientes que estan vencidas		

La empresa Mundo Tecnológico E.I.R.L. tendrá derecho a realizar la provisión y el castigo sin necesidad de un inicio judicial.

3.2 Cuentas por cobrar que si superen las 3 UIT

Para subsanar las posibles contingencias tributarias la empresa deberá registrar de manera detallada las cuentas de cobranza dudosa en el libro de Inventario y Balance y además se iniciará el proceso judicial por estas cuentas por cobrar, siendo el requisito faltante para poder proceder con el castigo.

MUNDO TECNOLOGICO EIRL

AV.ESTEBAN CAMPODONICO 315

LA VICTORIA - LIMA

20506489319

INFORMACIÓN DEL CLIENTE			MONTO DE LA CUENTA POR COBRAR	F. DE EMISIÓN DEL COMP. DE PAGO
DOCUMENTO DE IDENTIDAD		APELLIDOS Y NOMBRES DENOMINACIÓN O RAZON SOCIAL		
TIPO (TABLA2)	NÚMERO			
6	20478018003			
MACROFE E.I.R.L.			18,000.00	06/02/2015
			18,000.00	

3.2.1 Asiento contable propuesto

Por deudas que superan las 3 UIT.

-----X-----	Debe	Haber
68 VALUCION Y DETERIORO DE ACTIVOS Y PROVISIONES	18000	
684 Valuacion de Activos		
6841 Estimacion de Cuentas por cobranza Dudosa		
19 ESTIMACION DE CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA		18000
191 Cuentas por Cobrar Comerciales Terceros		
1911 Facturas Boletas y Otros Complementos		
31/12 Por la Provision de las Cuentas por Cobrar vencidas		
-----X-----		
94 GASTOS ADMINISTRATIVOS	18000	
941 Gastos Generales		
79 CARGAS IMPUTABLES A CTA DE COSTOS Y GASTOS		18000
791 Gastos Generales		
31/12 Por el Destino de los gastos		

Provisión de las cuentas por cobrar de los clientes que están vencidas de deudas que superen las 3UIT (Ejercicio 2016).

Se podrá provisionar las cuentas vencidas que superen las 3UIT y esta provisión será un gasto deducible en la medida que cumpla con los requisitos de acuerdo a la ley IR. Si la empresa aplica las medidas de un proceso judicial se podrá realizar el castigo de las cuentas por cobrar.

-----X-----	Debe	Haber
19 ESTIMACION DE CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA	18000	
191 Cuentas por Cobrar Comerciales Terceros		
1911 Facturas Boletas y Otros Complementos		
12 CUENTAS POR COBRAR DE COBRANZA DUDOSA		18000
121 Facturas , boletas y otros comprobantes por cobrar		
1212 Emitidas en Cartera		
31/12 Por la Baja de cuenta Por cobrar de los clientes que estan vencidas		

Sin embargo, considerando que, los libros ya estén cerrados se propone los siguientes asientos:

Asiento de Corrección (Ejercicio 2016)

-----X-----	Debe	Haber
59 RESULTADOS ACUMULADOS	5608	
5911 Utilidades Acumuladas		
59111 Gastos de años anteriores		
19 ESTIMACION DE CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA		5608
191 Cuentas por Cobrar Comerciales Terceros		
1911 Facturas Boletas y Otros Complementos		
31/12 Por la variacion de resultados		

Castigo de la cuenta de Cobranza Dudosa (Periodo 2017)

-----X-----	Debe	Haber
19 ESTIMACION DE CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA	5608	
191 Cuentas por Cobrar Comerciales Terceros		
1911 Facturas Boletas y Otros Complementos		
12 CUENTAS POR COBRAR DE COBRANZA DUDOSA		5608
121 Facturas , boletas y otros comprobantes por cobrar		
1212 Emitidas en Cartera		
31/12 Por la Baja de cuenta Por cobrar de los clientes que estan vencidas		

Asiento de Corrección (Ejercicio 2016)

-----X-----	Debe	Haber
59 RESULTADOS ACUMULADOS	18000	
5911 Utilidades Acumuladas		
59111 Gastos de años anteriores		
19 ESTIMACION DE CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA		18000
191 Cuentas por Cobrar Comerciales Terceros		
1911 Facturas Boletas y Otros Complementos		
31/12 Por la variación de resultados		

Castigo de la cuenta de Cobranza Dudosa (Periodo 2017)

-----X-----	Debe	Haber
19 ESTIMACION DE CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA	18000	
191 Cuentas por Cobrar Comerciales Terceros		
1911 Facturas Boletas y Otros Complementos		
12 CUENTAS POR COBRAR DE COBRANZA DUDOSA		18000
121 Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar		
1212 Emitidas en Cartera		
31/12 Por la Baja de cuenta Por cobrar de los clientes que están vencidas		

Por consiguiente, se mostrará los Estados Financieros en donde se observe el efecto de la provisión de cobranza dudosa, teniendo en cuenta que no se debe incluir en el estado de Resultados del Ejercicio donde se descubrió el error, si no, corrigiendo el saldo de Resultado Acumulado.

Estado de situación financiera

MUNDO TECNOLÓGICO EIRL
 AV. ESTEBAN CAMPODONICO 315
 LA VICTORIA - LIMA
 20506489319

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Efectivo y Equivalente de Efectivo	15,289.20	Tributos por Pagar	121,243.40
Cuentas por cobr. comerciales Terceros	232,009.00	Remuneraciones por Pagar	30,260.90
Cuentas por Cobrar al Pers.Aco.Dir.	1,423.00	Ctas por pagar comero. Terceros	158,326.44
Serv y Ot. Contra.por Anticipado	4,556.05	Cuentas por Pagar Diversas	282.00
Suministros Diversos	285,220.00		
Provision de ctas.Cobranza Dudosa	(23,608.00)		
Total Activo Corriente	514,889.25	Total Pasivo Corriente	310,112.74
ACTIVO NO CORRIENTE		PASIVO NO CORRIENTE	
Maq. y Equipos en Arrendamiento	169,677.59	Cuentas por Pagar a los Accionistas	12,408.71
Inmuebles, maquinarias y equipo	1,153,191.42	Obligaciones Financieras	216,709.06
Depreciación y amortización acumulada	(235,674.65)	Ctas por pagar Div.Relacionadas	8,433.42
Total Activo No Corriente	1,087,194.36	Total Pasivo No Corriente	237,551.19
		PATRIMONIO	
		Capital Social	819,850.16
		Resultados Acumulados	147,987.09
		Resultados del Ejercicio	66,582.43
		Total Patrimonio	1,054,419.68
TOTAL ACTIVO	1,602,083.61	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1,602,083.61

Estado de Resultado

ESTADO DE RESULTADO MUNDO TECNOLOGICO EIRL (Expresado en Nuevos Soles)		
	ANTERIOR 2016	CORREGIDO 2016
Ventas Netas	2,795,551.20	2,795,551.20
Costo de Ventas	-2,061,610.98	-2,061,610.98
UTILIDAD BRUTA	733,940.22	733,940.22
Gastos de Ventas		
Gastos de Administración	-574,524.43	-574,524.43
Valuación y Deterioro de Activo y Provisión		-23,608.00
RESULTADO DE OPERACIÓN	169,415.79	135,807.79
Gastos Financieros	-20,910.07	-20,910.07
Ingresos Financieros	11,684.78	11,684.78
Total Otros Ingresos y Gastos	-8,226.28	-8,226.28
UTILIDAD O PERDIDA ANTES DE PARTICIPACIÓN E IMPUESTO	160,160.60	126,582.60
Participación de Utilidades (5%)	-7,509.53	-6,329.13
UTILIDAD (PÉRDIDA) ANTES DEL IMPUESTO	142,650.97	120,253.37
Impuesto a la Renta (28%)	-39,950.67	-33,670.94
RESULTADO DEL EJERCICIO	102,730.30	86,582.43

MUNDO TECNOLOGICO EIRL
AV. ESTEBAN CAMPODONICO 315
LA VICTORIA - LIMA
205 06489319

**ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016**

Ventas Netas	2,795,551.20
Costo de ventas	-2,061,610.98
UTILIDAD BRUTA	733,940.22
Gastos de Ventas	
Gastos de Administración	-574,524.43
Valuación y Deterioro de Activo y Provisión	-23,608.00
RESULTADO DE OPERACION	135,807.79
Gastos Financieros	-20,910.07
Ingresos Financieros	11,684.78
Total Otros Ingresos y Gastos	-9,226.29
UTILIDAD O PERDIDA NETA ANTES DE IR	126,582.50
Participación de Utilidades (5%)	-6,329.13
UTILIDAD (PÉRDIDA) ANTES DEL IMPUESTO	120,253.37
IMPUESTO A LA RENTA	-33,670.94
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	86,582.43

Estados Financieros Comparativo

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA MUNDO TECNOLÓGICO EIRL (Expresado en Soles)		
	ANTERIOR	CORREGIDO
ACTIVO	2016	2016
ACTIVO CORRIENTE		
Efectivo y Equivalente de Efectivo	15,289.20	15,289.20
Cuentas por cobrar,comandantes Terceros	232,009.00	232,009.00
Cuentas por Cobrar al Pers.Acc.Dir.	1,423.00	1,423.00
Serv y Ot. Contrs.por Anticipo	4,556.05	4,556.05
Suministros Diversos	285,220.00	285,220.00
Provision de clas.Cobranza Dudosas		-23,608.00
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	638,487.25	614,889.25
ACTIVO NO CORRIENTE		
Maq y Equipos en Amortamiento	169,677.59	169,677.59
Inmuebles, maquinarias y equipo	1,153,191.42	1,153,191.42
Depreciación y amortización acumulada	-235,674.65	-235,674.65
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1,087,194.36	1,087,194.36
TOTAL ACTIVO	1,625,691.61	1,602,083.61
PASIVO		
PASIVO CORRIENTE		
Tributos por Pagar	128,703.53	121,243.40
Remuneraciones por Pagar	30,260.90	30,260.90
Otras por pagar comenc. Terceros	158,326.44	158,326.44
Cuentas por Pagar Diversas	282.00	282.00
TOTAL PASIVO CORRIENTE	317,572.87	310,112.74
PASIVO NO CORRIENTE		
Cuentas por Pagar a los Accionistas	12,408.71	12,408.71
Obligaciones Financieras	216,709.06	216,709.06
Otras por pagar Div.Relacionadas	8,433.42	8,433.42
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	237,551.19	237,551.19
TOTAL PASIVO	555,124.06	547,663.93
PATRIMONIO		
CAPITAL	819,850.16	819,850.16
RESULTADOS ACUMULADOS	147,987.09	147,987.09
Resultados del Ejercicio	102,730.30	86,582.43
TOTAL PATRIMONIO	1,070,567.55	1,054,419.68
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1,625,691.61	1,602,083.61

ESTADO DE RESULTADO
MUNDO TECNOLOGICO EIRL

(Expresado en Nuevos Soles)

	ANTERIOR	CORREGIDO
	2016	2016
Ventas Netas	2,795,551.20	2,795,551.20
Costo de Ventas	-2,061,610.98	-2,061,610.98
UTILIDAD BRUTA	733,940.22	733,940.22
Gastos de Ventas		
Gastos de Administración	-574,524.43	-574,524.43
Valuación y Deterioro de Activo y Provisión		-23,608.00
RESULTADO DE OPERACIÓN	159,415.79	135,807.79
Gastos Financieros	-20,910.07	-20,910.07
Ingresos Financieros	11,684.78	11,684.78
Total Otros Ingresos y Gastos	-8,226.28	-8,226.28
UTILIDAD (PÉRDIDA) ANTES DE PARTICIPACIÓN E IMPUESTO	150,180.60	128,652.60
Participación de Utilidades (25%)	-7,509.53	-6,329.13
UTILIDAD (PÉRDIDA) ANTES DEL IMPUESTO	142,680.97	120,253.37
Impuesto a la Renta (28%)	-39,950.67	-33,670.94
RESULTADO DEL EJERCICIO	102,730.30	86,582.43

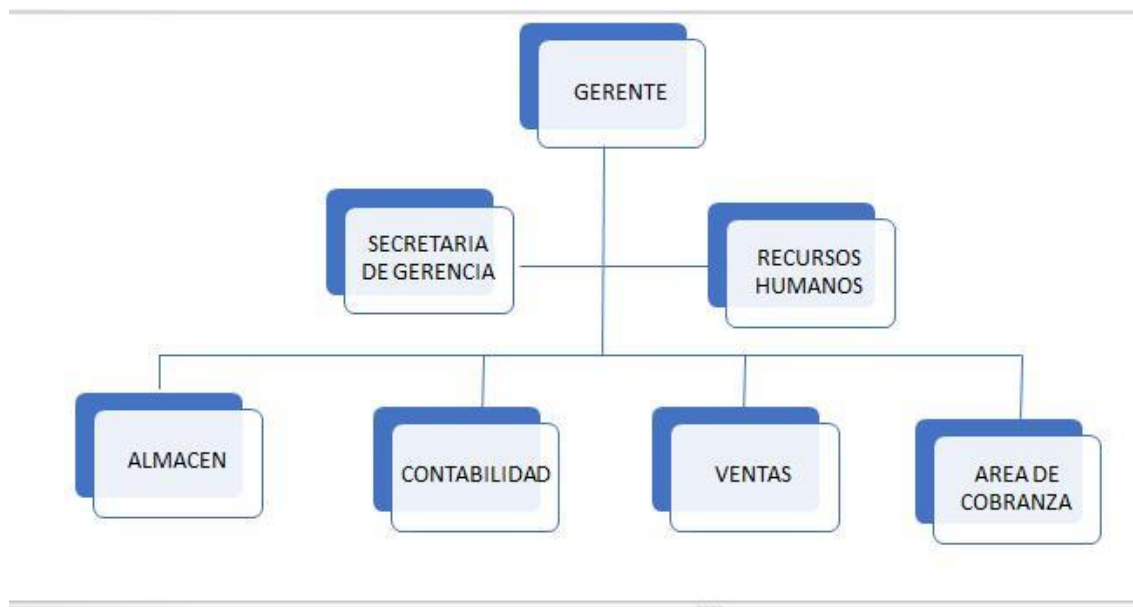
CONCLUSIONES

Al concluir el presente trabajo de investigación en la Empresa Mundo Tecnológico E.I.R.L, se llega a las siguientes conclusiones:

1. Como resultado del análisis de las cuentas por cobrar, se logró observar que no existe políticas de crédito y cobranzas, ya que no se encuentran formalizados en un documento donde se especifique los lineamientos de cómo realizar una tarea.
2. Se observó que no se realiza un análisis periódico en las cuentas por cobrar, trayendo como consecuencia morosidad en los clientes.
3. En los Estados Financieros los saldos de las cuentas por cobrar no son los correctos, ya que se cuenta con cuentas por cobrar vencidas y que han debido de ser provisionadas en el periodo correspondiente.
4. Las cuentas por cobrar repercuten en la empresa ya que no cuenta con recursos monetarios y no puede cubrir sus deudas.

RECOMENDACIONES

1. Implementar políticas de crédito y cobranza que ayuden a optimar los procesos como también hacer seguimiento adecuado a los clientes viendo su historial crediticio para poder estar seguros que serán canceladas.
2. Realizar un análisis periódico de las cuentas por cobrar, esto nos ayudará a no tener valores inadecuados en los estados financieros.
3. Implementar procedimientos contables en el área de contabilidad, tendrá que tener en cuenta las normas de contabilidad NIIF para PYMES como también las normas tributarias.
4. En los Estados Financieros implementar procedimientos administrativos, para que así se pueda tomar buenas decisiones de acuerdo a la realidad.

ORGANIGRAMA RECOMENDADA PARA LA EMPRESA

ELABORACION DE REFERENCIAS

Libros

Bravo, M. (2000). Auditoría integral. Lima: Capítulo I. Edición FECAT.

Chalupowicz, D. (2007). Política de crédito en las organizaciones un instrumento para mejorar. Revista N°20.

Cossío Carrasco, Viviana (2010). Errores frecuentes en la Deducción de Gastos de una Empresa. Gaceta Jurídica S.A.

Contadores & Empresas (2012). Cuando los gastos reparables pueden ser deducibles. Gaceta Jurídica S.A.

Huertas, F. (2008). Microfinanzas, gestión y desarrollo. Lima: capítulo III, Edición ECOFÍN.

Gaceta Jurídica S.A. (2012). Diccionario Aplicativo. Contadores & Empresas.

García Quispe, José Luis (2012). NIIF para Pymes. Instituto Pacífico.

M., Nadiri, (1969). Los determinantes de comercio de crédito en el sector de EE.UU. Econométrica. Vol. 37, No. 3, julio, pp.408-423.

INFORMES

Autor Corporativo, Informe Gubernamental

Ministerio de Economía y Finanzas Tribunal Fiscal -
<http://www.mef.gob.pe>.

[Www.ccpl.org.pe](http://www.ccpl.org.pe)-Principales infracciones Tributarias C.P.C. María del
Pilar Guerra Salvatierra.

WWW.CaballeroBustamante.com.pe

Ríos, Miguel (2014). Provisión de cobranza Dudosa. InstitutoPacífico.
Rodríguez, O. (2008). Investigaciones europeas y economía de la
empresa. El crédito comercial. Universidad de La Laguna. España. Vol.
14, N° 3, 2008, pp. 35- 54, ISSN:1135-2523.

TESIS

Aguilar, (2012), realizo la investigación: “Gestión de Cuentas por Cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa” en la ciudad de Lima Perú 2012, Universidad San Martin de Porres.

García, (2011), realizo la investigación: “La Morosidad y su incidencia en la gestión de la empresa “en la ciudad de Lima Perú 2011, Universidad Nacional Mayor de San Marcos.

Rodríguez, (2013), realizo la investigación: “Gestión de las Cuentas por Cobrar y su Efecto en la Rentabilidad de la Empresas de Distribución” en la Ciudad de Huacho Perú 2013, Universidad Nacional José Faustino Sánchez Carrión.

Loyola, (2016), realizo la investigación: “Gestión de Cuentas por Cobrar y su Incidencia en la Liquidez de las Empresas Comerciales de Agroquímicos” en la ciudad de Trujillo, Perú 2016, Universidad Nacional de Trujillo.

López G, Luis J. (2011), Evaluación de las Cuentas por Cobrar de las marcas LG Y Philips en la empresa electrónica y computación Intraher, C.A. (Tesis de Titulo). Universidad Nacional Experimenta de Guyana.

Anexo 02

Ficha RUC de la Empresa



FICHA RUC : 20506489319 MUNDO TECNOLOGICO EIRL
Número de Transacción : 120468512
CIR - Constancia de Información Registrada

Información General del Contribuyente	
Apellidos y Nombres o Razón Social	: MUNDO TECNOLOGICO EIRL
Tipo de Contribuyente	: 07-EMPRESA INDIVIDUAL DE RESP. LTDA
Fecha de Inscripción	: 28/05/2010
Fecha de Inicio de Actividades	: 15/05/2003
Estado del Contribuyente	: ACTIVO
Dependencia SUNAT	: 0023 - INTENDENCIA LIMA
Condición del Domicilio Fiscal	: HABIDO
Emisor electrónico desde	: -
Comprobantes electrónicos	: -

Datos del Contribuyente	
Nombre Comercial	: -
Tipo de Representación	: -
Actividad Económica Principal	: 72202 - CONSULTORES PROG. Y SUMIN. INFORMATIC.
Actividad Económica Secundaria 1	: 4530 - VENTA DE PARTES, PIEZAS Y ACCESORIOS PARA VEHÍCULOS AUTOMOTORES
Actividad Económica Secundaria 2	: 1812 - ACTIVIDADES DE SERVICIOS RELACIONADAS CON LA IMPRESIÓN
Sistema Emisión Comprobantes de Pago	: MANUAL/COMPUTARIZADO
Sistema de Contabilidad	: MANUAL/COMPUTARIZADO
Código de Profesión / Oficio	: -
Actividad de Comercio Exterior	: IMPORTADOR/EXPORTADOR
Número Fax	: -
Teléfono Fijo 1	: 1 - 2615681
Teléfono Fijo 2	: -
Teléfono Móvil 1	: - - 964958521
Teléfono Móvil 2	: -
Correo Electrónico 1	: contabilidad@ucsoluciones.com
Correo Electrónico 2	: gerencia@mundotecnologico.pe

Domicilio Fiscal	
Actividad Económica	: 72202 - CONSULTORES PROG. Y SUMIN. INFORMATIC.
Departamento	: LIMA
Provincia	: LIMA
Distrito	: LA VICTORIA
Tipo y Nombre Zona	: URB. SANTA CATALINA
Tipo y Nombre Vía	: AV. ESTEBAN CAMPODONICO
Nro	: 315
Km	: -
Mz	: -
Lote	: -
Dpto	: -
Interior	: -
Otras Referencias	: -
Condición del inmueble declarado como Domicilio Fiscal	: ALQUILADO

Datos de la Empresa	
Fecha Inscripción RR.PP	: 06/05/2003
Número de Partida Registral	: 11513601
Tomo/Ficha	: -

https://www1.sunat.gob.pe/ci-ti-itmenu/MenuInternet.htm?agrupacion=*%26pestanas= 1/2

Datos de Ficha RUC- CIR (Constancia de Información Registrada)	
Folio	: -
Asiento	: -
Origen del Capital	: NACIONAL
País de Origen del Capital	: -

Registro de Tributos Afectos				
Tributo	Afecto desde	Marca de Exoneración	Exoneración	
			Desde	Hasta
IGV - OPER. INT. - CTA. PROPIA	15/05/2003	-	-	-
RENTA-3RA. CATEGOR.-CTA.PROPIA	15/05/2003	-	-	-
RENTA 4TA. CATEG. RETENCIONES	01/04/2013	-	-	-
RENTA 5TA. CATEG. RETENCIONES	01/11/2013	-	-	-
ESSALUD SEG REGULAR TRABAJADOR	01/11/2013	-	-	-
SNP - LEY 19990	15/11/2013	-	-	-

Representantes Legales					
Tipo y Número de Documento	Apellidos y Nombres	Cargo	Fecha de Nacimiento	Fecha Desde	Nro. Orden de Representación
DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD -09615710	BUENDIA CERRON CARLOS ALBERTO	TITULAR-GERENTE	11/11/1971	06/05/2003	-
	Dirección	Ubigeo	Teléfono	Correo	
	URB. COVIMA AV. SEPARADORA INDUSTRIAL Mz E Lote 51	LIMA LIMA LA MOLINA	15 - -	-	

Otras Personas Vinculadas						
Tipo y Nro.Doc.	Apellidos y Nombres	Vinculo	Fecha de Nacimiento	Fecha Desde	Residencia	Porcentaje
DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD -09615710	BUENDIA CERRON CARLOS ALBERTO	TITULAR	11/11/1971	06/05/2003	-	-
	Dirección	Ubigeo	Teléfono	Correo		
	- - -	- - -	- - -	-		

Importante
Descentralización de Servicios : Hemos puesto a su disposición los Centros de Servicios al Contribuyente, ubicados en los siguientes distritos : Callao, Lima Cercado, Comas, San Isidro, San Martín, y Santa Anita, donde podrá realizar sus Trámites o Consultas con mayor rapidez y comodidad
Documento emitido a través de SOL - SUNAT Operaciones en Línea, que tiene validez para realizar trámites Administrativos, Judiciales y demás

Anexo 03

Estado de Situación Financiera

MUNDO TECNOLÓGICO EIRL
 AV. ESTEBAN CAMPODONICO 315
 LA VICTORIA - LIMA
 20506489319

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Efectivo y Equivalente de Efectivo	15,289.20	Tributos por Pagar	121,243.40
Cuentas por cobr. comerciales Terceros	232,009.00	Remuneraciones por Pagar	30,260.90
Cuentas por Cobrar al Pers.Aoc.Dir.	1,423.00	Ctas por pagar comer. Terceros	158,328.44
Serv y Ot. Contra.por Anticipado	4,556.05	Cuentas por Pagar Diversas	282.00
Suministros Diversos	285,220.00		
Provision de ctas.Cobranza Dudosa	(23,608.00)		
Total Activo Corriente	514,889.25	Total Pasivo Corriente	310,112.74
ACTIVO NO CORRIENTE		PASIVO NO CORRIENTE	
Maq. y Equipos en Arrendamiento	169,677.59	Cuentas por Pagar a los Accionistas	12,408.71
Inmuebles, maquinarias y equipo	1,153,191.42	Obligaciones Financieras	216,709.06
Depreciación y amortización acumulada	(235,674.65)	Ctas por pagar Div.Relacionadas	8,433.42
Total Activo No Corriente	1,087,194.36	Total Pasivo No Corriente	237,551.19
		PATRIMONIO	
		Capital Social	819,850.16
		Resultados Acumulados	147,987.09
		Resultados del Ejercicio	86,582.43
		Total Patrimonio	1,054,419.68
TOTAL ACTIVO	1,602,083.61	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1,602,083.61

Anexo 4

Estado de Resultados

MUNDO TECNOLÓGICO EIRL
 AV. ESTEBAN CAMPODONICO 315
 LA VICTORIA - LIMA
 20506489319

ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

Ventas Netas	2,795,551.20
Costo de ventas	-2,061,610.98
UTILIDAD BRUTA	733,940.22
Gastos de Ventas	
Gastos de Administración	-574,524.43
Valuación y Deterbro de Activo y Provisión	-23,608.00
RESULTADO DE OPERACION	135,807.79
Gastos Financieros	-20,910.07
Ingresos Financieros	11,684.78
Total Otros Ingresos y Gastos	-9,225.29
UTILIDAD O PERDIDA NETA ANTES DE IR	126,582.50
Participación de Utilidades (5%)	-6,329.13
UTILIDAD (PÉRDIDA) ANTES DEL IMPUEST	120,253.37
IMPUESTO A LA RENTA	-33,670.94
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	86,582.43

Anexo 5

Detalle de las cuentas por cobrar al 31 de Diciembre del 2016 (1/2)

MUNDO TECNOLOGICO EIRL								
AV.ESTEBAN CAMPODONICO 315								
LA VICTORIA - LIMA								
20506489319								
INFORMACIÓN DEL CLIENTE						MONTO DE LA CUENTA POR COBRAR	F. DE EMISION DEL COMP. DE PAGO	
DOCUMENTO DE IDENTIDAD		APELLIDOS Y NOMBRES DENOMINACIÓN RAZÓN SOCIAL						
TIPO (TABLA 2)	NÚMERO							
6	20477953540	TRA DING DUFFY S.A .C.				791.06	25/11/2013	
6	20477953540	TRA DING DUFFY S.A .C.				42.37	30/11/2013	
6	20477954783	CA RO'S DEL P ERU S.A .C				417.80	30/11/2013	
6	20477954783	CA RO'S DEL P ERU S.A .C				84.75	25/12/2013	
6	20477955836	A SOCIA CION CIVIL ONG P ERU EN MA RCHA				50.00	24/01/2014	
6	20477956131	INVERSIONES M INERA S DEL CENTRO & CONTRA TISTA S GENERA LES E.I.R.L.				1,355.22	25/01/2014	
6	20477956484	INVERSIONES CHUM P I S.A .C. EN LIQUIDA CION				1,355.22	25/01/2014	
6	20477957618	DA TEGI SP ORTS S.A .C.				1,067.26	28/01/2014	
6	20477957707	A JC REP RESENTA CIONES S.A .C.				169.49	28/01/2014	
6	20477961216	P RODUCTOS L.G. E.I.R.L.				419.49	01/02/2014	
6	20477961640	FA RYM ODA S.A .C				118.64	01/02/2014	
6	20477962026	SOLID B LUE P ERU S.A .C.				557.93	07/02/2014	
6	20477962964	FRA NDA S INVERSIONES SOCIEDA D A NONIM A CERRA DA				165.25	08/02/2014	
6	20477963006	INDUSTRIA S A LVA DEL SUR E.I.R.L				468.00	08/02/2014	
6	20477964070	LA FISHERIA EIRL				260.67	08/02/2014	
6	20477964151	A QUI M ORIM OS S.A .C.				70.30	08/02/2014	
6	20477964746	INGENIERIA Y PROYECTOS AMBIENTALES Y SERVICIOS EN GENERAL SOCIEDA				1,099.28	08/02/2014	
6	20477965718	P LA ZA VIRTUA L SOCIEDA D A NONIM A CERRA DA				129.40	08/02/2014	
6	20477966447	INNOVA TION COM - TECH E.I.R.L.				519.00	08/02/2014	
6	20477967681	A TA LA YA INVERSIONES S.A .C.				43.26	11/02/2014	
6	20477967761	INDUSTRIA DISTRIB UIDORA DE P LA STICO S.R.L.				1,222.56	14/02/2014	
6	20477968067	M A VA LU SOCIEDA D A NONIM A CERRA DA				1,523.00	14/02/2014	
6	20477981594	JAIMEMONTOYACANTORALEMPRESAINDIVIDUALDERESPONSABILIDADLI				403.39	28/03/2014	
6	20477981918	P A SM A R S.A .C.				522.19	28/03/2014	
6	20477982485	ESTUDIOBARRONABOGADOSSOCIEDADCIVILDERESPONSABILIDADLIMITA				158.90	28/03/2014	
6	20477982647	B USINESS INVESTM ENTS S.A .C.				1,350.00	29/03/2014	
6	20477982728	DOROSDELUNIVERSOEMPRESAINDIVIDUALDERESPONSABILIDADLIMITADA				2,500.00	31/03/2014	
6	20477984771	INVERSIONES B VF E.I.R.L.				2,024.49	31/03/2014	
6	20477985239	P A CIFIC CA LL SA C				70.28	31/03/2014	
6	20477985662	SERVICOM C&R S.A .C.				203.39	31/03/2014	
6	20477985824	UNIVERSA L FIVER SOCIEDA D A NONIM A CERRA DA - U.F.S.A .C.				118.64	05/04/2014	
6	20477986120	M ECA NIZA DOS Y REP RESENTA CIONES S.A .C.				783.79	05/04/2014	
6	20477989811	EFEC P ERU EXP ORT S.A .C.				700.00	03/06/2014	
6	20477989811	EFEC P ERU EXP ORT S.A .C.				950.00	06/06/2014	
6	20477989811	EFEC P ERU EXP ORT S.A .C.				320.00	13/06/2014	
6	20477990313	W.A .S.A DIESEL E.I.R.L.				93.22	13/06/2014	
						22,128.24		

Detalle de las cuentas por cobrar al 31 de Diciembre del 2016 (2/2)

MUNDO TECNOLOGICO EIRL																			
AV.ESTEBAN CAMPODONICO 315																			
LA VICTORIA - LIMA																			
20506489319																			
INFORMACIÓN DEL CLIENTE											MONTO DE LA		F. DE EMISIÓN DEL COMP. DE PAGO						
DOCUMENTO DE IDENTIDAD				APELLIDOS Y NOMBRES DENOMINACIÓN RAZÓN SOCIAL							CUENTA POR COBRAR								
TIPO (TABLA 2)		NÚMERO																	
6		20477991042		NICO TRA NSP ORT S.A .C.							600.00		17/06/2014						
6		20477992367		COLKEX EXP ORTA DORA E IM P ORTA DORA S.A .C.							403.39		20/06/2014						
6		20477993096		INGENIA COM UNICA CIONES S.A .C.							788.58		20/06/2014						
6		20477993509		THE FRUIT IS LIFE SOCIEDA D A NONIM A CERRA DA							2,600.00		26/06/2014						
6		20477994734		J & A SEGURIDA D Y VIGILA NCIA SOCIEDA D A NONIM A CERRA DA							450.00		27/06/2014						
6		20477995463		INSTA NT GLOB A L SECURITY EIRL							658.00		27/06/2014						
6		20477996192		TEXTILES CRISTEX E.I.R.L.							789.00		27/06/2014						
6		20477996605		INTEC INDUSTRIES SOCIEDA D A NONIM A CERRA DA							1,272.03		30/06/2014						
6		20477997598		KA RM A NN & A NCA JIM A A SOCIA DOS SOCIEDA D A NONIM A CERRA DA							3,200.00		30/06/2014						
6		20477998306		A RGENTI SOCIEDA D A NONIM A CERRA DA							1,388.00		04/07/2014						
6		20477999884		FA SETEL INDUSTRIA L SA C							385.17		25/07/2014						
6		20478002263		IM A GEN JUST FOR YOU S.A .C.							50.00		25/07/2014						
6		20478002344		SERVICIOS GRA FICOS INP ENC SA C							400.00		25/07/2014						
6		20478003235		GRUP O IDA TOS SOCIEDA D A NONIM A CERRA DA							7,000.00		31/07/2014						
6		20478003405		CA RP INTERIA Y SERVICIOS EN GENERA L E.I.R.L.							344.00		31/07/2014						
6		20478003669		FRANCECONNECTIONIMMOBILIERSOCIEDADANONIMACERRADA-FRANCE							800.00		01/08/2014						
6		20478003821		LOGISTICA DE INSUM OS Y REP UESTOS INDUSTRIA LES S.A							1,450.42		06/08/2014						
6		20478005360		J & H M EDICRIT S.A .C.							129.40		08/08/2014						
6		20478005441		INVERSIONES C & C EM P RESA INDIVIDUA L DE RESP ONSA B ILIDA D LIM ITA DA							10,500.00		08/08/2014						
6		20478005521		CONSTRUCTORA E INM OB ILIA RIA A ZUL S.A .C.							456.00		15/08/2014						
6		20478006331		INVERSIONES Y CONSTRUCCIONES M A REN SOCIEDA D A NONIM A CERRA DA							11,679.26		15/08/2014						
6		20478007141		CONSORCIO A GORA CONTRA TISTA S GENERA LES S.A .& IVOTEC INGENIEROS S							270.74		15/08/2014						
6		20478010011		ING SYSTEM SOCIEDA D A NONIM A CERRA DA - ING SYSTEM S.A .C.							211.86		22/08/2014						
6		20478012901		A M ERICA N JOINT VENTURES E.I.R.L.							700.00		03/10/2014						
6		20478013036		GA SU M A DRID E.I.R.L							677.80		17/10/2014						
6		20478013460		M A RTIN'Z M ULTISERVICIOS GENERA LES EIRL.							1,398.31		17/10/2014						
6		20478013541		SERVICIO DE TA XI HENRY E.I.R.L.							1,500.00		28/11/2014						
6		20478015837		LA CA SA DEL OM NIB US S.A .							879.00		21/01/2015						
6		20478017295		A & I COM ERCIOS INTERNA CIONA LES Y SERVICIOS GENERA LES E.I.R.L.							381.78		24/01/2015						
6		20478017457		B IENES +SERVICIOS E.I.R.L.							496.61		28/01/2015						
6		20478017538		REP RESENTA CIONES M A YCOLS E.I.R.L.							489.00		31/01/2015						
6		20478017881		GRCOM P S.A .C.							140.00		31/01/2015						
6		20478018003		M A CROFEE.I.R.L.							18,000.00		06/02/2015						
6		20478018348		B OTTA RI SOCIEDA D A NONIM A CERRA DA EN LIQUIDA CION							1,605.93		10/02/2015						
6		20478019409		M ULTISERVICIOS TEXTILES SA NTA B EA TRIZ SOCIEDA D A NONIM A CERRA DA							422.46		17/02/2015						
6		20478020911		EL CRA YON DE P ENNY S.A .C.							600.00		23/02/2015						
6		20478021306		SU P A STELERIA A NCKY E.I.R.L.							593.22		24/02/2015						